



Programa de estudios por competencias  
Licenciatura en Contaduría Pública

### 1. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

**Centro Universitario:**

Centro Universitario del Norte

**Departamento:**

PRODUCTIVIDAD Y DESARROLLO TECNOLÓGICO

**Academia:**

Finanzas e Impuestos

**Nombre de la unidad aprendizaje:**

Diagnostico Financiero

Clave de la materia:	Horas de Teoría:	Horas de practica:	Total de Horas:	Valor en créditos:
I5530	40	40	80	8

Tipo de Curso:	Nivel en que se ubica:	Carrera:	Prerrequisitos:
Curso-Taller	Licenciatura	Contaduría	I5331 Matemáticas Financieras

**Área de formación**

Básica particular

**Actualizado por:**

Mtra. Sandra de Lourdes Miramontes Ramírez

**Fecha de última actualización:**

Mayo del 2017

### 2. PRESENTACIÓN

Este programa forma parte de la curricula de la carrera de Licenciado en Contaduría Pública, como prerrequisito debe haber cursado Matemáticas Financieras.

### 3. UNIDAD DE COMPETENCIA

- Conoce y analiza los Estados financieros para su correcta interpretación.
- Identifica y aplica métodos de análisis financiero para encontrar errores y áreas de oportunidad.

Interpreta el resultado de la aplicación de diversos métodos donde tendrá presente aspectos como: evaluación del funcionamiento económico -financiero pasado, presente y futuro de una empresa para conocer su liquidez, su grado de endeudamiento, su capacidad para cumplir con los pagos asociados a la deuda; determinar la rentabilidad en función del nivel de ventas, la inversión de activos, su capital social; y el precio de sus acciones.

#### 4. SABERES

<b>Saberes prácticos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Registro de transacciones de una empresa.</li> <li>• Elaboración de Estados Financieros.</li> <li>• Realizar ajuste en la cuentas de Balance, Resultados y de Capital</li> </ul>
<b>Saberes teóricos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer el proceso contable.</li> <li>• Comprender lo básico de las Normas de Información Financiera correspondientes a elaboración e interpretación de Estados Financieros.</li> <li>• Conocer la Ley de Impuesto Sobre la Renta así como su reglamento, Código Fiscal de la Federación y su reglamento.</li> </ul>
<b>Saberes formativos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Código de Ética.</li> <li>• Trabajo en equipo.</li> <li>• Compromiso de entregar tareas, participaciones en foros.</li> <li>• Respeto a hacia los demás.</li> </ul>

#### 5. CONTENIDO

##### 1. Generalidades.

1.1. Conceptos, características y aplicación de la Contabilidad General, y sus diferentes fines, administrativos, Financieros y Fiscales.

1.2. Conceptos, clasificación, integración, alcance y limitaciones de los estados financieros.

1.3. Antecedentes, usos y aplicaciones del análisis financiero, pasos previos y alcance del mismo, reglas generales y reglas especiales.

##### 2. Métodos de análisis y sus herramientas.

2.1. Método de análisis vertical.

2.1.1. Procedimiento de porcentajes integrales.

2.1.2. Procedimiento y clasificación de razones simples.

2.1.3. Procedimiento de razones estándar.

2.2. Método de análisis horizontal.

2.2.1. Procedimiento de aumentos y disminuciones (variaciones). Método de tendencias y sus variantes.

2.4. Aplicación del programa Excel en la presentación de los estados financieros, su análisis y su correspondiente informe.

##### 3. Deficiencias financieras en las empresas

3.1. Introducción.

3.2. Deficiencias comunes: Excesiva inversión en: clientes, inventarios, de activos fijos, de costo de ventas, gastos de operación; Insuficiencias en: Capital Contable, en ventas, en rentabilidad.

##### 4. Aspectos generales del capital de trabajo.

4.1. Concepto e importancia del capital de trabajo.

4.2. Capital de trabajo permanente y su conformación.

4.3. Efectivo y su control.

4.4. Principios básicos para la administración del efectivo.

4.5. Aspectos generales del estado de flujo de efectivo (NIF B-2)

#### 6. ACTIVIDADES PRÁCTICAS

Las actividades que se proponen serán descritas mediante el propósito y por cada objeto de estudio como a

continuación se describe:

### **Objeto de estudio I**

#### Fase preliminar

1. Identificar las ramas de la contabilidad tomando como base los aprendizajes previos del alumno.

#### Fase de aprendizaje

2. Clarificar los conceptos, clasificación, integración, alcance y limitaciones de los estados financieros de una entidad económica.
3. Conocer el uso y finalidad del análisis financiero, pasos previos y alcance del mismo, reglas generales y reglas especiales, para una correcta interpretación.

#### Fase de integración

1. Identificar los requisitos que establece la norma de información financiera (NIF), para el análisis financiero.

### **Objeto de estudio II**

#### Fase preliminar

1. Identificar los diferentes métodos para realizar análisis a estados financieros.

#### Fase de aprendizaje

1. Conocer y aplicar los métodos de análisis financieros para obtener una interpretación de cómo se encuentra la empresa.

#### Fase integradora

1. Realizar un cuadro comparativo sobre los métodos de análisis financieros cual se puede aplicar a una situación específica.

### **Objeto de estudio III**

#### Fase preliminar

1. Conocer cuáles son las deficiencias comunes en las empresas, las cuales limitan el crecimiento.

#### Fase de aprendizaje

1. Identificar las causas por la cuales la cuenta de clientes presenta importes fuertes y limita tener liquidez.
2. Conocer las formas de eficientar la rotación de mercancías para mejorar la rentabilidad.
3. Analizar los problemas que pueden presentarse por sobre inversión en activos fijos.
4. Conocer los costos y gastos para proponer soluciones y mejorar la rentabilidad.
5. Reconocer las problemáticas que presentan al tener insuficiente capital.

#### Fase integradora

1. Formular propuestas para mejorar el desarrollo y optimización de los recursos con que cuenta la empresa.

### **Objeto de estudio IV**

#### Fase preliminar

1. Conocer los rubros que forman parte del capital de trabajo de una entidad económica.

#### Fase de aprendizaje

1. Analizar los mecanismos para tener control sobre el efectivo de la empresa.

#### Fase integradora

1. Hacer una propuesta de cómo mejorar el uso eficiente del efectivo de la entidad.

## **7. METODOLOGÍA**

La metodología que se utiliza para el desarrollo de esta UA es la socialización, esta pretende que los alumnos interactúen entre ellos para ampliar sus conocimientos, supervisados por el docente.

El aprendizaje basado en problemas (ABP) este pensado para logra desarrollar habilidades de partir de una situación, identificar el problemas y proponer soluciones en base a métodos establecidos, el alumno es problematizado y busca soluciones respetando su forma de aprender, por tanto el docente diseña espacios de aprendizaje y su funciones ser mediador y supervisor del proceso de enseñanza aprendizaje.

## **8. EVALUACIÓN**

Actividades preliminares	5%
Actividades de aprendizaje	15%
Actividades integradoras	30%
Portafolio de ejercicios	10%
Caso integrador	20%

Participación	10%
---------------	-----

## 9. PERFIL DEL PROFESOR.

Contador Público Titulado, Contador Público, Contador Público y Auditor, Licenciado en Contaduría Pública o su equivalente. Experiencia Profesional deseable: Experiencia de 3 años en el puesto de Contador General, Contralor, Tesorero o similares. Otros requerimientos: Haber cursado mínimo 3 cursos de capacitación en Pedagogía y paquetes de Contabilidad en computadora, así como manejo de software financiero.

## 10. PROCESO DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE

Deductivo, Inductivo, Analítico, Sintético, Explicativo, Tutorial, Reflexivo, Cooperativo, Individuales, Grupales, Internet, Lectura previa, Discusión de temas, Resolución de ejercicios, Exposición del maestro, Exposición de alumnos, Proyector, Pintaron, Equipo de cómputo, Proyector, Programas de computación, Libros de texto.

### Ejemplo:

La asignatura impartida se transmitirá al alumno de las siguientes maneras:

1. Actividades presenciales, mediante presentaciones en power point, exposiciones en grupo, debate entre los alumnos y lecturas de la diferente normatividad vista durante el curso.
2. Apoyo en línea, mediante la plataforma Moodle, donde se propicia la discusión entre el grupo, envío de reportes de lecturas, y retroalimentación del profesor.
3. A mediados del curso se visita a una empresa (aduana de Guadalajara, IMPI, o una tequilera) con el objetivo que el alumno compare lo visto en el aula con la práctica.
4. Al finalizar el curso, se invita a un experto en la materia de licencias y permisos (SEMADES) para reforzar el tema.
5. Método: los conocimientos y habilidades prácticos del curso, serán aplicados en proyectos reales y prácticas de campo.
6. Actividades de aprendizaje: investigación bibliográfica a cerca de los diversos conceptos, exposición, realización de un análisis de la información obtenida y su discusión.
7. Recursos didácticos: pintarrón, cañón, leyes, lectura de publicaciones especializadas, casos publicados en internet, revistas etc.
8. Métodos de enseñanza usados son: activo, deductivo, lógico y en equipos.

## 11. BIBLIOGRAFÍA

### BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

Titulo	Autor	Editorial
Normas de información financiera (NIF) 2014: incluye boletines y circulares de la Comisión de Principios de Contabilidad del IMPC	Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera.	México, D.F.: Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2014. Novena edición Clasificación: 657 NOR 2014
Fundamentos de análisis de estados financieros. Libro del alumno	María de Lourdes Rojas Castaño	México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2012. 3a ed. Clasificación: 657.3 ROJ 2012
La información Financiera y Administrativa, enlace estratégico para la toma de decisiones.	Carlos E. Pacheco Coello	México: Instituto Mexicano de Contadores Público, 2011 Clasificación: 657.3 PAC 2011

## BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

Titulo	Autor	Editorial
Capital de trabajo : modelos y decisiones financieras	Orestes Gámez Díaz, Humberto Banda Ortiz, Miguel Ángel Tirado Zavala.	México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 2004, 1a ed. reimpr. 2006. Clasificación: 658.15 GAM 2004
La administración financiera del capital de trabajo	Joaquín A. Moreno Fernández y Sergio Rivas Merino	México: CECSA, 2002. 1a ed. 658.15 MOR
El análisis de los estados financieros : las deficiencias en las empresas	Roberto Macías Pineda, Juan Ramón Santillana González	México: Ecafsa, 1995.16a ed. Clasificación: 658.833 MAC

Vo Bo



Mtra. Josefina Elizabeth Godínez Chavoya  
PRESIDENTE DE ACADEMIA

Vo. Bo

Mtro. Diego Huízar Rubalcaba  
PRESIDENTE DEL COLEGIO DEPARTAMENTAL